

0-792247

На правах рукописи

М

Манжикова Ирина Александровна

**ОСОБЕННОСТИ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ КООПЕРАТИВОВ
С ОБЩЕСТВАМИ ВЗАИМНОГО СТРАХОВАНИЯ**

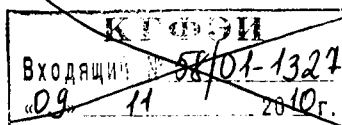
08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени

кандидата экономических наук

Волгоград – 2010



Работа выполнена в Федеральном государственном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия».

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Попова Лариса Витальевна.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Козенко Юрий Алексеевич;
кандидат экономических наук, доцент
Зубова Ольга Геннадьевна

Ведущая организация: ФГОУ ВПО «Воронежский государственный
аграрный университет им. К.Д. Глинки».

Защита диссертации состоится 02 декабря 2010 года в 14.00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.029.04 при ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» по адресу: 400062, г. Волгоград, проспект Университетский, 100, ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет», аудитория 2-05 «В».

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет».

Автореферат диссертации размещен на официальном сайте ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» – <http://www.volsu.ru>.

Автореферат разослан 02 ноября 2010 г.

Учёный секретарь диссертационного совета,
кандидат экономических наук, доцент

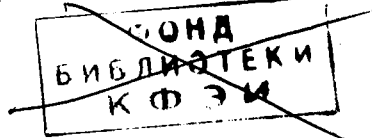


И.Д. Аникина

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Серьёзная проблема аграрного производства в настоящее время состоит в недостатке финансовых ресурсов у сельскохозяйственных товаропроизводителей всех форм собственности. Тот факт, что финансово-кредитная инфраструктура АПК России находится на стадии формирования, обусловил наличие ряда проблем, сдерживающих развитие малого предпринимательства, среди них прежде всего: несовершенство и незавершённость нормативно-правовой базы, регулирующей его деятельность; ориентация экономической политики государства и местных органов управления на обеспечение интересов крупных хозяйственных структур; дефицит финансовых ресурсов; отсутствие обоснованных механизмов распределения средств государственной поддержки малого сельского предпринимательства; недостаточная ориентация на развитие рыночной интеграции и кооперации малого и крупного сельского предпринимательства. В сложившихся условиях назрела необходимость поиска путей организации кредитно-финансового обеспечения аграрного сектора за счёт объединения и активизации имеющихся в сельской местности финансовых ресурсов.

Опыт работы сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК) в странах с развитой экономикой, а также богатый опыт дореволюционной России показывает, что цель их функционирования состоит в улучшении и облегчении условий предоставления займов своим членам для развития их хозяйственной деятельности. Поскольку члены кооператива являются сельхозтоваропроизводителями и их деятельность во многом зависит от природно-климатических условий, то для них очень важны услуги по страхованию имущества. Кроме того существует необходимость страховать имущество, передаваемое членами кооператива в качестве залога СКПК. Однако интересы сельской кредитной кооперации страховщиками чаще всего игнорируются. В такой ситуации большинство рисков может быть наиболее



надёжно защищено путем взаимного страхования. Поэтому создание эффективного механизма кредитования мелких и средних товаропроизводителей через систему сельской кредитной потребительской кооперации, которая, в свою очередь, осуществляет страхование имущества и риска неисполнения финансовых обязательств на взаимной основе путём объединения в обществах взаимного страхования (ОВС) необходимых для этого средств, в настоящее время приобретает особую научную актуальность и значимость.

Степень разработанности проблемы. Вопросы сельскохозяйственной кооперации нашли отображение в работах И. Н. Буздалова, А. В. Петрикова, М. И. Туган-Барановского, А. В. Чаянова. Они определили основы отечественной теории сельскохозяйственной кредитной кооперации.

Проблемам организации и функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации посвятили свои труды В. Ф. Башмачников, В. Г. Закшевский, С. Б. Коваленко, Ю. А. Козенко, Д. А. Коробейников, Н. А. Кузнецова, Г. Н. Никулин, Н. Б. Полюбина, Л. Г. Таранкова, Е. В. Худякова, М. Ф. Шкляр и ряд зарубежных исследователей: Г. Ашхофф, И. Буали, Р. Стедлинг, К. Хагедорн и другие.

Вопросы агрострахования отражены в работах Л. Н. Бондаренко, К. А. Жичкина, М. В. Жупановой, Т. П. Ломакиной, Т. В. Семеновой, И. А. Соколовой, В. А. Щербакова, а также в трудах зарубежных учёных: Д. Бланда, У. Кнокс, Ф. Лояка, С. Уолли и других.

В отечественной и зарубежной науке исследовано большинство проблем, связанных с сельскохозяйственной кредитной кооперацией. Однако по-прежнему остаются неизученными многие актуальные теоретические и методологические аспекты современного состояния сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации, недостаточно полно разработан механизм функционирования первичных кредитных кооперативов в условиях рыночной экономики. Кроме того, в дальнейшей разработке нуждаются вопросы страхования в СКПК, в частности, взаимодействие с обществами

взаимного страхования, поскольку объективные и субъективные сложности на нынешнем этапе экономического развития России обусловили потребность в обращении к забытым принципам взаимопомощи.

Необходимость уточнения и решения проблем, связанных с функционированием сельскохозяйственной кредитной кооперации, реализацией функции страхования обусловила выбор темы диссертации, цель, задачи и основные направления исследования.

Цель диссертационного исследования состоит в выявлении особенностей взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования и разработке практических рекомендаций по минимизации рисков сберегательных и заёмных операций СКПК на основе взаимодействия с обществами взаимного страхования.

В соответствии с поставленной целью в диссертационной работе решаются следующие задачи:

- уточнить роль сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации и обществ взаимного страхования в финансово-кредитной инфраструктуре АПК;

- изучить мировой опыт организации деятельности ОВС и предложить для применения в России модель, разработанную на основе использования преимуществ зарубежной системы построения взаимного страхования;

- охарактеризовать операции сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов, осуществление которых обуславливает наличие рисков в деятельности СКПК; выделить методы минимизации данных рисков;

- конкретизировать особенности функционирования обществ взаимного страхования; провести анализ преимуществ и недостатков взаимного страхования по сравнению с традиционными формами страховой защиты;

- рассмотреть возможность взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования с целью минимизации рисков в деятельности СКПК, разработать механизм их взаимодействия;

- разработать практические рекомендации по организации деятельности обществ взаимного страхования, содержащие порядок оказания услуг и методику калькуляции страховых тарифов в ОВС.

Предметом исследования выступают экономические отношения в процессе взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования.

Объект исследования – заёмная и сберегательная деятельность сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и страховая деятельность обществ взаимного страхования.

Теоретической основой исследования послужили научные гипотезы и концепции, представленные в исследованиях отечественных и зарубежных учёных-экономистов по проблемам формирования и развития парабанковской системы и экономической роли сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования.

Нормативно-правовую базу исследования составили федеральные и региональные законодательные акты, а также нормативные акты Президента и Правительства Российской Федерации по вопросам сельскохозяйственной кредитной кооперации, организации и функционирования обществ взаимного страхования.

Методологической базой исследования помимо общенаучных методов познания (системный подход, структурный и сравнительный анализ, субординация и координация, историческое и логическое, тенденции и закономерности, субъективное и объективное), послужили и частнонаучные методы (экономико-статистический, расчётно-конструктивный).

Информационно-эмпирическую базу исследования составили аналитические и статистические данные Волгоградского областного потребительского сельскохозяйственного кредитного кооператива (ВОПСКК) «Содружество», первичные материалы СКПК «Аграрник», Некоммерческого партнерства Общества взаимного страхования и кредитования «ОВС

Волгоград-АГРО»; факты, опубликованные в научной литературе и периодической печати.

Основные положения диссертационного исследования, выносимые на защиту:

1. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы являются одним из субъектов финансово-кредитной инфраструктуры АПК, который не только обеспечивает мелких сельскохозяйственных товаропроизводителей и малые формы предпринимательства в сельском хозяйстве доступными кредитными ресурсами, способствуя повышению жизненного уровня своих членов, но и оказывает влияние на развитие национальной экономики. В сложившейся ситуации ограниченности государственной финансовой поддержки микроструктур и возможностей страхования при высоких рисках способом защиты собственных финансовых и иных интересов сельхозтоваропроизводителей может служить организация обществ взаимного страхования.

2. Оптимальным вариантом построения системы взаимного страхования в России может служить модель, основанная на применении некоторых элементов канадского опыта, имеющего в своей основе чёткое разделение тактических (заключение и продление договоров со страхователями, сбор премий, оценка убытков, аккумулирование страхового фонда) и стратегических (формирование стратегии развития страхового института в целом, разработка брендинговой политики, координация деятельности обществ первого уровня) функций между ОВС. Предлагаемая модель способна полнее удовлетворить потребность сельской кредитной кооперации в страховой защите.

3. СКПК – это особый участник финансового рынка в силу одновременного присутствия в деятельности кооператива рисков, присущих СКПК как финансовому институту, относящемуся к сфере малого бизнеса, и рисков, обусловленных тем фактом, что сельское хозяйство продолжает оставаться наиболее рискованной сферой экономики для вложения средств. Поэтому деятельность СКПК подвержена как общим (политический,

процентный, инфляционный, кредитный, налоговый, риск ликвидности), так и специфическим рискам кредитования мелких сельскохозяйственных предприятий, крестьянских фермерских хозяйств, личных подсобных хозяйств, к которым относятся: повышенная неустойчивость финансового состояния заёмщиков; несоответствие долгосрочных запросов заёмщиков краткосрочности имеющихся у кооперативов ресурсов; сезонность сельскохозяйственного производства, его зависимость от природно-климатических условий; трудности, связанные с реализацией продукции; неплатежи или задержки поступления выручки от реализации; отсутствие у заёмщиков ликвидного обеспечения кредитов; недостаточная правовая и нормативная база кредитования малого предпринимательства в сельском хозяйстве. Особенности деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов обуславливают тот факт, что основным методом снижения финансово-кредитных рисков из всей совокупности методов, которые СКПК могут применять в своей деятельности, следует считать страхование.

4. Деятельность обществ взаимного страхования имеет свои особенности: основной целью является страхование рисков самих членов общества, а не получение прибыли; у участника ОВС нет права собственности на капитал общества, который контролируется самими же членами ОВС. Поэтому взаимное страхование имеет преимущества по сравнению с другими формами организации страховой защиты, в частности: надёжность системы страховой защиты, дешевизна, наиболее полный учет конкретных страховых потребностей страхователей, использование резервов и иных общественных фондов исключительно в интересах членов общества. Выделенные преимущества взаимного страхования позволяют определить страховую взаимность как осознанную членами общества взаимного страхования систему организационно-финансовых отношений между ними, имеющую целью удовлетворение страховых потребностей.

5. Для повышения стабильности финансовой деятельности сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам

целесообразно прибегнуть к взаимодействию с обществами взаимного страхования, поскольку для страховых компаний СКПК не являются выгодными клиентами. Взаимодействие предлагается осуществлять посредством договора, который заключается между этими двумя субъектами и является инструментом осуществления данных взаимоотношений. В качестве метода реализации выступает бесприбыльное страхование, то есть страхование, осуществляемое на некоммерческой основе на принципе страховой взаимности. Основными задачами, которые выполняются в данном случае при взаимодействии сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с ОВС, является создание дополнительной системы финансовой поддержки членов кооперативов, одновременно являющихся членами ОВС, и обеспечение сельскохозяйственного страхования с целью минимизации рисков в деятельности мелких сельхозтоваропроизводителей в рамках существующего законодательства.

6. Для регулирования осуществляемых обществом взаимного страхования видов страхования и снижения рисков сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов автором разработаны практические рекомендации в форме руководства по комплексному страхованию интересов участников общества взаимного страхования, содержащие уточнённую методику калькуляции страховых тарифов, которая основана на применении универсальной схемы калькуляции и уточнении стандартных правил страхования с учетом предусмотренных льгот. Уточнённая методика предполагает использование системы страховых тарифов, дифференцированных по срокам займов и по видам собственного и заложенного имущества, позволяющих снизить стоимость страховой защиты.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем:

- конкретизирована роль СКПК и ОВС в финансово-кредитной инфраструктуре АПК как субъектов, осуществляющих процессы аккумуляции, распределения финансовых ресурсов, формирования и движения капитала в интересах мелких сельхозтоваропроизводителей, а также возмещения ущерба и упрощения условий страхования для своих членов;

- для развития системы взаимного страхования в России предложена двухуровневая модель, способная обеспечить более надёжную страховую защиту сельской кредитной потребительской кооперации и характеризующаяся разделением тактических и стратегических функций ОВС;

- выявлены общие (присущие всем кредитным организациям) и специфические (обусловленные не только рискованностью вложения средств в сельское хозяйство, но и особенностями мелкого производства) риски в деятельности СКПК;

- определены специфические особенности организации деятельности и правового положения ОВС (отсутствие у члена ОВС права собственности на капитал общества; осуществление деятельности с целью создания доступной для селян системы страховой защиты; более низкая стоимость услуг по страхованию; полный учёт страховых потребностей членов общества), на основе которых предложено авторское понятие «страховая взаимность»;

- обоснована возможность взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования с целью минимизации кредитного риска на основе бесприбыльного страхования;

- уточнена методика калькуляции страховых тарифов путём корректировки универсальной схемы с учетом льготного страхования и расширения диапазона рисковых обстоятельств обществом взаимного страхования.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования состоит в обосновании возможности взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования и выявлении основных параметров взаимодействия, определении специфики организации деятельности ОВС, а также в уточнении методики калькуляции страховых тарифов общества взаимного страхования с целью минимизации рисков в деятельности СКПК.

Общества взаимного страхования могут использовать рекомендации автора по организации страховой деятельности и методику калькуляции страховых тарифов для ОВС, изложенные в руководстве по комплексному страхованию интересов членов общества.

Теоретические и практические разработки могут найти применение в учебных заведениях, в преподавании дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Страхование», «Финансы».

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационного исследования обсуждены на международных (Горки, 2007), региональных (Волгоград, 2007-2010; Ставрополь, 2007) научно-практических конференциях и семинарах, публиковались в научных изданиях.

Предложенный механизм взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования нашёл применение при сотрудничестве НП ОВСК «ОВС Волгоград-АГРО» с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами; разработанное руководство по комплексному страхованию интересов участников ОВС и уточнённая методика калькуляции страховых тарифов также активно используются НП ОВСК «ОВС Волгоград-АГРО». Результаты исследования используются в учебном процессе Волгоградского филиала АНОУ ВПО «Московская финансово-юридическая академия» при преподавании дисциплин «Страхование», «Финансы предприятий», о чём имеются документы о внедрении.

Публикации. Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли отражение в семи статьях с авторским вкладом - 3,42 п.л., из которых две статьи общим объёмом 0,7 п.л. - в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Объём и структура диссертации. Работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованных источников и литературы, а также пяти приложений. Диссертационная работа изложена на 208 страницах, содержит 4 таблицы и 10 рисунков.

Во введении обосновывается актуальность темы исследования, формулируются цели и задачи, отражается степень разработанности проблемы в отечественной и зарубежной литературе, а также определены основные элементы научной новизны и практической значимости исследования.

В первой главе «Теоретические основы функционирования сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования» определена роль сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов и обществ взаимного страхования в финансово-кредитной инфраструктуре АПК, выделены принципы функционирования сельскохозяйственной кредитной кооперации, исследован мировой опыт взаимного страхования.

Во второй главе «Рисковый характер деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива» рассматривается порядок осуществления сберегательных и заёмных операций, организация залоговых отношений, выявлены общие и специфические риски в деятельности СКПК, методы их минимизации.

В третьей главе «Особенности функционирования обществ взаимного страхования, взаимодействие с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами» выявлена специфика деятельности ОВС, сделан вывод о возможности взаимодействия СКПК с обществами взаимного страхования, разработан механизм их взаимодействия, и уточнена методика калькуляции страховых тарифов для ОВС.

В заключении изложены теоретические выводы, полученные на основании проведённого диссертационного исследования, сформулированы выводы и предложения научного и практического характера.

ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

Роль СКПК и ОВС в финансово-кредитной инфраструктуре АПК.

Финансово-кредитная инфраструктура АПК представляет собой подсистему, субъекты которой осуществляют процессы аккумуляции и распределения финансовых ресурсов, формирования и движения капитала между хозяйственными субъектами и сферами АПК с целью обеспечения непрерывности агропромышленного производства.

Специфические черты сельскохозяйственного производства усугубляют неблагоприятное положение мелких товаропроизводителей этой сферы экономики: зависимость от природно-климатических условий характеризует сельское хозяйство как рискованное производство, что отрицательно сказывается на процессах инвестирования. Сезонность такого производства и связанный с этим характер формирования затрат и запасов обуславливают необходимость предоставления сельскохозяйственным предприятиям заёмных средств. Из-за длительности производственного цикла отсутствуют собственные источники стабильного финансирования. Указанные особенности определяют важное значение сельской кредитной кооперации в системе финансово-кредитной инфраструктуры АПК, обеспечивающей финансирование сельскохозяйственного производства, предоставление заёмных средств для развития мелких сельхозтоваропроизводителей. Принципы, на которых базируется СКПК (взаимопомощь, производственная направленность ссуды, самокупаемость, равноправие, доверие к личным качествам, доступность всем членам информации о его деятельности), обеспечивают этой форме кредитования сельского населения надёжность и стабильность.

В настоящее время развитие системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России, помимо дефицита кредитных ресурсов, сдерживает ряд факторов (рис. 1).

СКПК сталкиваются еще с одной проблемой – нежелание страховщиков обслуживать клиентов с ограниченным платежеспособным спросом при

высоких рисках. Это обуславливает необходимость объединить свои денежные средства для осуществления страхования собственных финансовых и иных интересов с целью организации общества взаимного страхования. Роль ОВС в финансово-кредитной инфраструктуре АПК заключается в осуществлении страховой защиты отдельных мелких сельхозтоваропроизводителей, а также различных форм их объединений, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

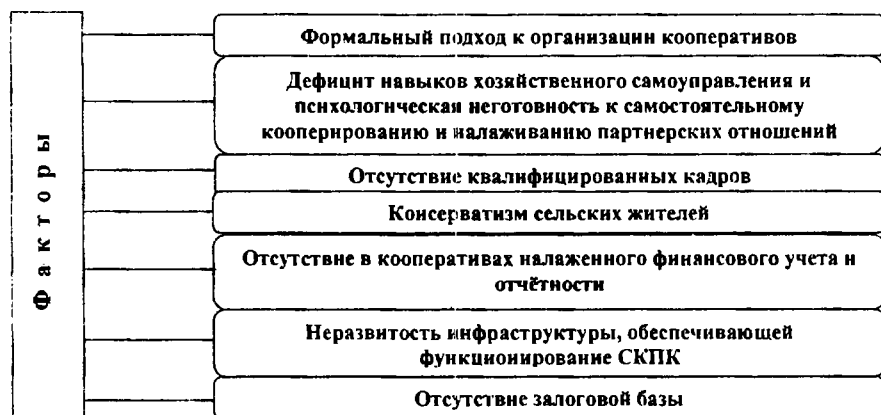


Рис. 1. Факторы, сдерживающие развитие системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации в России

Возможность использования мирового опыта взаимного страхования в России в современных условиях. Одной из стран, в которых страхование рисков обществами взаимного страхования приобрело массовый характер, стала Канада, где сформирована организационно-правовая система взаимного страхования, содержащая три уровня организации ОВС. На первом – осуществляется заключение и продление договоров, сбор премий, оценка убытков и осуществление страховых выплат. На втором уровне происходит аккумулирование страхового фонда, диверсификация рисков, перестраховочная защита, статистические исследования; на третьем – формирование стратегии и брендинговой политики. Наличие трёх уровней обусловлено тем, что в основу

деятельности канадской системы положен принцип разделения труда между звеньями, призванный повысить качество работы, осуществляемой на каждом уровне.

В России в настоящее время не разработаны институциональные регламенты, отсутствует нормативно-правовая база создания единой системы взаимного страхования. Поэтому для повышения чёткости организации и надёжности российской системы целесообразно сформировать модель взаимного страхования, обладающую преимуществами канадской системы, но трансформированную в двухуровневую, как наиболее экономичную (рис. 2).

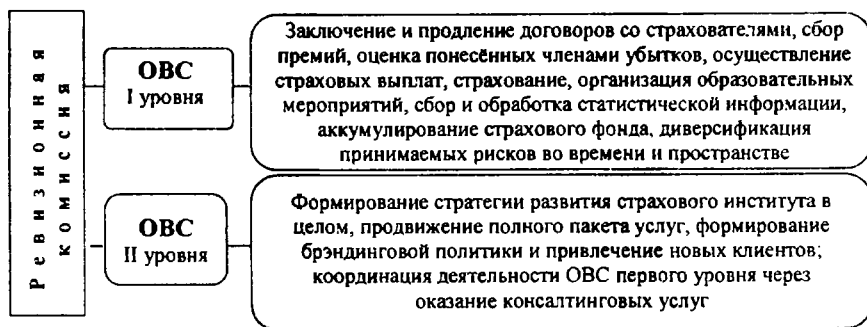


Рис. 2. Двухуровневая система организации обществ взаимного страхования и распределение функций ОВС по уровням

К преимуществам предлагаемой модели можно отнести чёткое разделение функций, простоту построения, и соответственно, отсутствие трудностей при осуществлении контроля, более низкие затраты на содержание.

Риски в деятельности СКПК и способы их минимизации. Осуществление заёмных и сберегательных операций служит предпосылкой того, что сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив в своей деятельности сталкивается с рядом проблем, поскольку СКПК – это особый участник финансового рынка, что обусловило наличие общих и специфических рисков в его деятельности.

К общим рискам относятся: процентный (учитывающий непредвиденные изменения процентной ставки на финансовом рынке); инфляционный

(учитывающий возможность обесценивания активов кооператива); кредитный (учитывающий вероятность уменьшения стоимости активов кооператива в связи с неспособностью или нежеланием заёмщика вернуть сумму займа и причитающиеся проценты); политический (учитывающий нестабильность политической ситуации в стране); налоговый и риск ликвидности. Специфические риски обусловлены особенностями деятельности клиентов - мелких сельхозтоваропроизводителей (рис. 3).

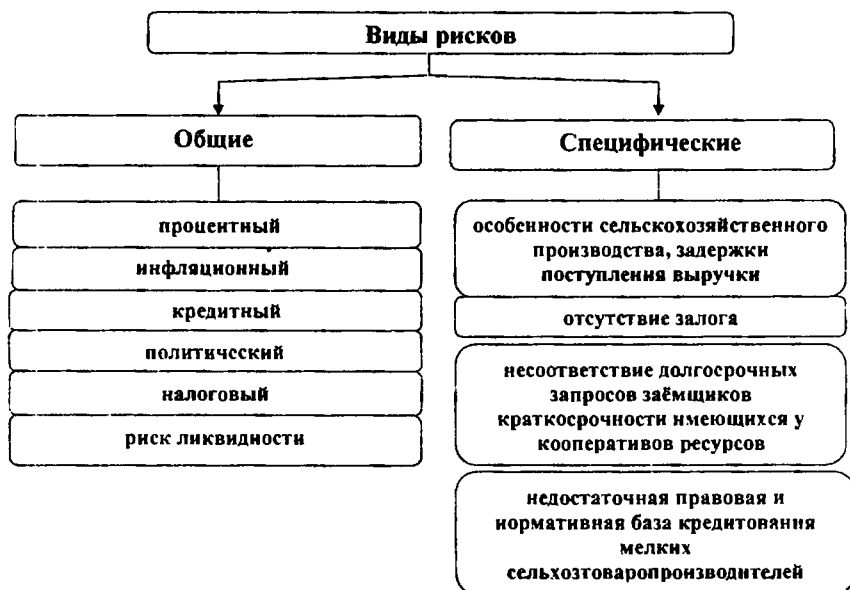


Рис. 3. Классификация рисков в деятельности СКПК

В процессе функционирования сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы могут применять различные методы снижения степени риска – диверсификацию (снижение максимально возможных потерь на одно событие за счёт распределения средств между различными активами, цена и доходность которых непосредственно не связаны друг с другом), самострахование (создание страховых фондов непосредственно в СКПК), лимитирование (установление предельно допустимого уровня риска по каждому

направлению деятельности кооператива) и страхование (передача риска другой стороне).

Наиболее эффективным методом минимизации рисков в деятельности сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов является страхование, которое осуществляется путем заключения договора со страховщиком, принимающим на себя обязательство компенсации ущерба от ожидаемого проявления кредитных и иных видов рисков.

Специфика организации деятельности и правового положения ОВС. Деятельность обществ взаимного страхования имеет свои особенности: основной целью является создание членами общества взаимной системы страховой защиты интересов друг друга по наиболее приемлемой цене и на наилучших условиях.

У члена ОВС нет никакого права собственности на капитал общества, который контролируется администраторами из числа самих же членов общества, избираемых на общем собрании, а не администраторами-собственниками или уполномоченными собственниками уставного капитала, что характерно для акционерных обществ.

Исследование специфики взаимного страхования позволяет выделить ряд его преимуществ по сравнению с другими формами страховой защиты:

- взаимное страхование является наиболее надёжной системой страховой защиты, так как страхованием здесь управляют не инвесторы, хозяева капитала, преследующие цель получения наибольшей прибыли, а непосредственно сами страхователи для создания страховой защиты, удовлетворяющей именно их интересы;

- взаимное страхование является наиболее дешёвым, так как цена страховки (страховой тариф) состоит из прямых затрат на собственно страховую защиту, ведение дела и не включает прибыль. Образующееся в силу специфики страховых операций превышение страховых взносов над произведёнными страховыми выплатами остаётся в распоряжении членов общества – страхователей;

– только общество взаимного страхования может наиболее полно учесть конкретные страховые потребности лиц, так как условия страхования разрабатываются и утверждаются самими страхователями – членами ОВС, исходя из их интересов, а не интересов собственников сторонней страховой организации. Ни одна страховая организация не может предложить условий страхования лучше, чем те, которые утвердят сами страхователи, объединившиеся в общество взаимного страхования;

– при страховании на взаимной основе не распыляются и не утрачиваются средства страховых взносов, уплачиваемых страхователями различным страховым компаниям. Все страховые платежи находятся в собственности и управлении самих страхователей – членов ОВС.

Анализ существа взаимного страхования и его преимуществ по сравнению с другими формами организации страховой защиты позволяет определить страховую взаимность как систему организационно-финансовых отношений между членами общества взаимного страхования, имеющую целью удовлетворение страховых потребностей и основанную на следующих принципах: общности имущественных интересов, подлежащих взаимной страховой защите; общности условий осуществления страховой защиты; неприбыльности страховых операций (некоммерческом характере страхования). При этом каждый член общества выступает одновременно в качестве члена организации, управляющего её делами; страхователя и части общества, несущего обязательства перед всеми другими страхователями

В обществе взаимного страхования происходит непосредственное распределение убытков (ущерба) одного лица между совокупностью других таких же лиц, минуя коммерческого посредника. Следовательно, именно посредством взаимного страхования реализуется экономическая сущность страховой защиты.

Механизм взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования. В крупных страховых компаниях премия, получаемая страховщиками от СКПК за

оказание страховых услуг, невелика, а затраты на обслуживание сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов такие же, как и для крупного бизнеса. Поэтому СКПК не являются для страховых компаний выгодными клиентами. В такой ситуации сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам имеет смысл прибегнуть к вступлению в общество взаимного страхования или взаимопомощи.

Залогом успешного сотрудничества сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования является правильно разработанный механизм их взаимодействия, который может реализовываться следующим образом: сельскохозяйственные товаропроизводители вступают в СКПК, который, в свою очередь, является членом ОВС на основании заключённого договора (рис. 4).

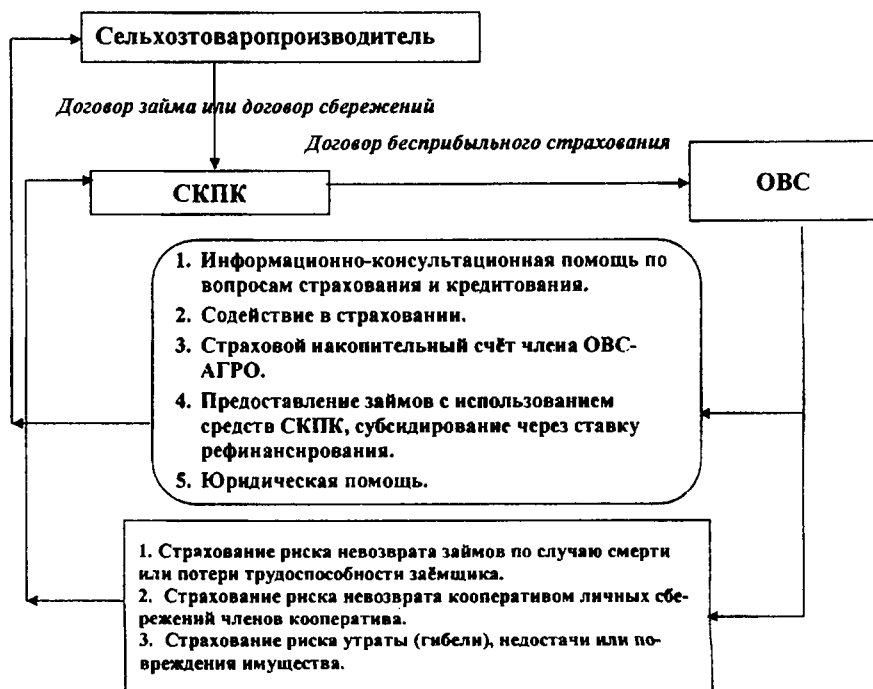


Рис. 4. Функциональная схема взаимодействия сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива с обществом взаимного страхования

Общество оказывает содействие сельскохозяйственным товаропроизводителям – членам кооператива – в оперативном оформлении документов на страхование – от подачи заявления до оплаты страховой премии, предоставления субсидий из федерального и областного бюджетов. При исполнении сельхозпроизводителем условий договора ему обеспечивается выплата страхового возмещения в соответствии с понесённым ущербом. При необходимости ему предоставляется возможность получить кредит в СКПК – членах Общества на оплату страховой премии по договору страхования.

Результатом данного взаимодействия выступает создание дополнительной системы финансовой поддержки членов кооперативов – участников ОВС, возможность страхования кредитных и имущественных рисков для мелких сельхозтоваропроизводителей и повышение финансовой стабильности СКПК.

Методика калькуляции страховых тарифов для ОВС. В части страхования имущества методика предусматривает страхование недвижимого имущества, принадлежащего членам ОВС на праве собственности, а также недвижимого имущества, оформленного в залог в качестве обеспечения возврата выданных займов.

Целью актуарных построений ставилась корректировка действующих страховых тарифов для массовых рисков видов страхования. Для адаптации методики определения страховых тарифов для ОВС были внесены коррективы в последних двух этапах расчетов по универсальной схеме калькуляции. На восьмом этапе корректировка обусловлена неприбыльностью взаимного страхования. На девятом осуществлена корректировка тарифа в зависимости от социально-экономических задач, стоящих перед страховщиком, в данном случае – взаимопомощь СКПК, поскольку страхование имущества и риска невозврата займов для членов СКПК осуществляется на льготных условиях.

В качестве льгот расширен диапазон рисков обстоятельств с целью обоснованного признания страхового случая таковым, то есть произведено

изменение величины тарифа с учётом включения в ответственность страховщика дополнительных модификаций рисков (табл. 1).

Таблица 1

**Методика калькуляции страхового тарифа
по имущественному страхованию для ОВС**

Этапы	Содержание операций
1	Определение калькуляционной единицы – отдельного объекта, включённого в страховую совокупность. Эта единица может иметь как натуральный, так и стоимостной характер
2	Определение величины риска (q) для данной расчётной единицы. На этом этапе определяется рисковая часть нетто-ставки (T_0): $T_0 = q \cdot S_B / S \cdot 100$ (руб.), где S_B - средняя страховая выплата по 1 договору страхования, S - средняя страховая сумма.
3	Этот этап расчёта связан с необходимостью изучения колеблемости риска и при необходимости – расчёта и включения в тариф рисковей надбавки (T_P): $T_P = 1,2 \cdot T_0 \cdot \alpha(\gamma) \cdot \sqrt{(1-q)/(n \cdot q)}$ (руб.), где $\alpha(\gamma)$ – коэффициент гарантии безопасности, n – количество заключённых договоров.
4	Формируется нетто-ставка (T_n). К средней убыточности страховой суммы при необходимости прибавляется рисковей надбавка, определяется совокупная нетто-ставка по разным видам ответственности: $T_n = T_0 + T_P$ (руб.)
5	Предусматривает определение современной стоимости будущих выплат в долгосрочных видах страхования
6	Определяются расходы на ведение дела (РВД в % к T_B), достаточных для проведения страховых операций
7	В качестве надбавки в страховой тариф ОВС включается минимальный уровень отчислений на предупредительные мероприятия (ПМ в % к T_B). Определяется доля нагрузки (f , %) в общей тарифной ставке: $f = РВД + ПМ$
8	Формируется тариф-брутто с учётом принципа бесприбыльности страхования ($D = 0$): $T_B = (T_n / 100 - f) \text{ (руб.)}$
9	Осуществляется корректировка тарифа с учётом социально-экономической задачи, стоящей перед страховщиком: льготное страхование для членов ОВС. Однако к базовым страховым тарифам применяются поправочные коэффициенты в зависимости от факторов уменьшения или увеличения степени риска в размере от 0,85 до 1,35

Кроме того, при расчёте страховых взносов используются страховые тарифы, дифференцированные по видам собственного и заложенного имущества

и, соответственно, по срокам займов. Уточнённая методика предполагает применение следующей системы страховых тарифов (табл. 2).

Таблица 2

Система страховых тарифов, рекомендуемых для ОВС при страховании имущества и рисков неисполнения финансовых обязательств

Страхование заложенного имущества			
Страховая сумма, руб	Тарифы, (% от страховой суммы)		
	Строение смешанного типа	Строение каменное	Строение деревянное
До 1 млн.руб.	0,9	0,7	1,1
Свыше 1 млн.руб.	0,7	0,5	0,9
Страхование риска невозврата выданных займов			
Срок займа		Тарифы (% от суммы займа)	
до 6 месяцев включительно		0,5	
до 12 месяцев включительно		1,0	
до 24 месяцев включительно		1,5	
до 36 месяцев включительно		2,0	
до 48 месяцев включительно		3,0	
до 60 месяцев включительно		3,5	

В соответствии с разработанной методикой предусмотрена поэтапная уплата страхового взноса с учётом сезонного поступления выручки у КФХ и ЛПХ в осенне-зимний период.

В части страхования финансовых рисков методика предусматривает страхование риска невозврата займов, выдаваемых сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом. В случае оформления займов на большую сумму страхователь вправе осуществить дополнительное страхование у другого страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость (размер займа).

Опыт показал, что сотрудничество обществ взаимного страхования с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, основанное на использовании предлагаемого механизма взаимодействия и уточнённой методики калькуляции страховых тарифов, даёт эффект, выразившийся в увеличении финансового потенциала участников, надёжности их страховой защиты и повышении финансовой стабильности СКПК.

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК РФ:

1. Манжикова, И. А. (Суровкина, И. А.) Взаимодействие сельскохозяйственного кооператива с обществами взаимного страхования / И. А. Суровкина // Научный журнал Академии труда и социальных отношений «Труд и социальные отношения». – 2009. – № 2 (56). – С. 75–79. – 0,4 п.л.

2. Манжикова, И. А. (Суровкина, И. А.) Особенности функционирования обществ взаимного страхования / И. А. Суровкина // TERRA ECONOMICUS (Экономический вестник Ростовского государственного университета). – 2009. – Т. 7. ч. 3. – № 2. – С. 122–123. – 0,3 п.л.

Статьи и тезисы докладов в других изданиях:

3. Манжикова, И. А. (Суровкина, И. А.) Преимущества упрощенной системы налогообложения для кредитного потребительского кооператива / И. А. Суровкина // Материалы XI Региональной конференции молодых исследователей Волгоградской области. – Волгоград: Изд-во ВолГУ, 2007. – С. 67–68. – 0,12 п.л.

4. Манжикова, И. А. (Суровкина, И. А.) Сельская кредитная кооперация: проблемы, опыт, решения / И. А. Суровкина // Финансово-кредитные отношения региона. Проблемы теории и практики: Сборник научных трудов на основе материалов 71 ежегодной научно-практической конференции (региональной). – Ставрополь: Ставропольское книжное издательство, 2007. – С. 236–240. – 0,2 п.л.

5. Манжикова, И. А. (Суровкина, И. А.) Особенности создания сельского кредитного потребительского кооператива / И. А. Суровкина, Л.В. Перекрестова // Молодёжь в науке – 2007: Материалы международной научно-практической конференции молодых учёных. – Горки: Белорусская государственная сельскохозяйственная академия, 2007. – С. 274–277. – 0,3 п.л., авторских – 0,2 п.л.

лс 2

6. Манжикова, И. А. (Суровкина, И. А.) Общества взаимного страхования: характеристика, взаимодействие с сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами: Препринт / И. А. Суровкина // Волгоград: ИПК ВГСХА «Нива», 2009 – 32 с. – 2 п.л.

7. Манжикова, И. А. Механизм взаимодействия сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов с обществами взаимного страхования / И. А. Манжикова // Инновационные технологии повышения эффективности мелиоративных систем и безопасности гидротехнических сооружений: Материалы научно-практической конференции. – Волгоград: ФГОУ ВПО ВГСХА ИПК «Нива», 2010. – С. 244–247. – 0,2 п.л.